

**Pilar 3 - Informasjon i samsvar med kravene i
kapitalkravsforskriftens del IX**

31. desember 2018



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Innledning og formål med dokumentet	4
2	Konsolidering	5
2.1	Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv	5
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	5
3	Kapitalkrav	6
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	6
3.2	Bufferkrav	8
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	8
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko	9
4.1	Definisjon av misligholdte engasjement	9
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	9
4.2.1	Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån	9
4.2.2	Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån	9
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	10
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	13
4.11	Renterisiko	13
5	Egenkapitalposisjoner	15
6	Styring og kontroll av risiko	16
6.1	Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP)	16
6.2	Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften	16
6.2.1	Operasjonell risiko	17
6.2.2	Strategisk risiko	17
6.2.3	Omdømmerisiko	17
6.2.4	Forretningsrisiko	17
6.3	Kredittrisiko	17
6.3.1	Kredittrisiko	17
6.3.2	Maksimal kredittksporing	18
6.3.3	Risikoklassifisering	18
6.3.4	Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	18
6.3.5	Garantier	18
6.3.6	Individuelle og gruppevis nedskrivninger	18
6.4	Likviditetsrisiko	19
6.4.1	Innlånsskilder	19
6.4.2	Organisering og rutiner	19
6.4.3	Beredskapsplan	20
6.5	Annen markedsrisiko enn renterisiko	21
6.6	Organisering av risikostyringen	21
6.6.1	Styret	21
6.6.2	Administrerende banksjef	21
6.6.3	Organisering av risikostyringsfunksjonen	21
6.6.4	Avdelingsledere	22
7	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	23
7.1	Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484	23
7.2	Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937	24
7.3	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029	25
7.4	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626	26
7.5	Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital	27

Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
26.02.2019	Styret	1. versjon

1 Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.

For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år.

Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2 Konsolidering

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollerte virksomheter, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner):

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eiendoms kreditt	9.014	920	0,22 %	0,22 %	Bergen	Finans
Kredittforeningen for sparebanker	460	474	0,92 %	0,92 %	Bergen	Finans
Eika Gruppen AS	363.738	23.013	1,50 %	1,50 %	Oslo	Finans
Eika Boligkreditt AS	17.300.530	72.755	1,58 %	1,58 %	Oslo	Kredittforetak
Kvinesdal Sparebank	13.791	1.380	2,16 %	2,16 %	Kvinesdal	Bank
Surnadal Sparebank	5.000	525	0,88 %	0,88 %	Surnadal	Bank
Eika VBB AS	1.674	5.058	1,76 %	1,76 %	Oslo	Betalingsformidling
SDC AS 1993 H A	4.245	1.924	0,24 %	0,24 %	København	Dataleverandør
Spama	5	1	0,00 %	0,00 %	Oslo	Opplæring
Kredittforeningen for sparebanker - medlemsinnskudd	460	3.750	0,92 %	0,92 %	Bergen	Finans
Sum		109.800				

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Ergan Eiendom AS	15.732	0	100,00 %	100,00 %	Bud	Eiendomshandel- og utleie
Sum		0				

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsippene i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

3 Kapitalkrav

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (beløp i tusen kroner):

Kapitaldekning	
Eierandelskapital	121.470
Utjevningfond	2.297
Overkursfond	7.487
Sparebankens fond	393.200
Kompensasjonsfond	3.576
Gavefond	0
Sum egenkapital	528.030
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	56.995
Sum ren kjernekapital	471.035
Fondsobligasjoner	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	541.035
Ansvarlig lånekapital	45.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	45.000
Netto ansvarlig kapital	586.035

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.014
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	3.723
Foretak	391.773
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.899.701
Forfalte engasjementer	45.440
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.322
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.048
Andeler i verdipapirfond	10.206
Egenkapitalposisjoner	78.036
Øvrige engasjementer	220.439
CVA-tillegg	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko - foretaksnivå	2.695.702
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	237.344
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag - foretaksnivå	2.933.046

Kapitaldekning i % - foretaksnivå	19,98 %
Kjernekapitaldekning - foretaksnivå	18,45 %
Ren kjernekapitaldekning i % - foretaksnivå	16,06 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - foretaksnivå	10,09 %

Banken har per i dag ikke mottatt vedtak om Pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Banken har internt beregnet et pilar 2 tillegg på 2,0 %.

Fra 1. januar 2018 inntrådte plikten til å foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe. Dette følger av Finansforetaksloven § 17-13 (2) og med utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og § 32 (4).

Konsolidering av samarbeidende grupper

Ren kjernekapital - konsolidert nivå	526.814
Kjernekapital - konsolidert nivå	609.459
Ansvarlig kapital - konsolidert nivå	667.006
Sum beregningsgrunnlag - konsolidert nivå	3.503.331

Kapitaldekning i % - konsolidert nivå	19,04 %
Kjernekapitaldekning - konsolidert nivå	17,40 %
Ren kjernekapitaldekning i % - konsolidert nivå	15,04 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert nivå	8,63 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31. desember 2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 219,98 millioner kroner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2018 i tusen kr
Bevaringsbuffer	73.326
Systemrisikobuffer	87.991
Motsyklisk buffer	58.661
Kombinert bufferkrav	219.978
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	131.987
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	119.069

Banken har 339,05 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (i henhold til i CRR artikkel 429, nr. 10) og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel (beløp i tusen kroner)	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	61.991
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	118.759
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	87.267
Øvrige eiendeler	5.147.160
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-56.465
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-56.465
Totalt eksponeringsbeløp	5.358.181
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	5.358.181
Kapital	
Kjernekapital	541.035
Kjernekapital etter overgangsregler	541.035
Uvektet kjernekapitalandel	10,10 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,10 %

4 Kreditrisiko og motpartsrisiko

4.1 Definisjon av misligholdte engasjement

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager. Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankes fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

4.2.1 Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Bankens administrasjon og styret har hovedfokus på kunder med størst risiko. Utvikling og tiltak i forhold til disse kundene rapporteres til styret kvartalsvis. I tillegg presenteres hvert halvår til styret en oversikt over alle PM engasjement over 7,5 millioner kroner og BM engasjement over 15,0 millioner kroner. Alle engasjement blir risikoklassifisert, og de dårligste klassifiserte blir vurdert med hensyn på tapsrisiko og det blir utarbeidet en handlingsplan. I de tilfeller det foreligger objektiv indikasjon på tapshendelse er lånet nedskrevet til verdien av fremtidige diskonterte kontantstrømmer. Banken følger opp overtrekk, restanser og mislighold, med månedlig rapport til styret om utviklingen.

Historisk har bankens kreditrisiko vært knyttet til bedriftsengasjementer. I bankens målsettinger er derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og bransjer spesielt.

4.2.2 Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Det nye risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og bedriftsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	4.358.111	148.378	28.948	4.535.437
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	357.862	30.155	8.901	396.918
Industriproduksjon	143.727	22.116	17.847	183.690
Bygg og anlegg	170.581	16.717	27.309	214.607
Varehandel, hotell/restaurant	54.947	8.633	5.555	69.135
Transport, lagring	48.834	3.157	8.756	60.747
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	582.662	27.441	50.845	660.948
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-
Sentralbank	-	-	-	-
Kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum	5.716.724	256.597	148.161	6.121.482
Fræna og Nesset kommune	3.319.262	186.908	82.226	3.588.396
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	1.711.729	62.606	50.335	1.824.670
Resten av Norge	685.733	7.083	15.600	708.416
Utlandet	-	-	-	-
Gjennomsnitt²	5.562.605	237.286	142.692	5.942.582

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	555.455	54.470	219.898	871.444	2.767.694	-	4.468.961
Ubenyttede rammer	-	-	256.597	-	-	-	256.597
Garantier	-	-	-	148.161	-	-	148.161
Sum	555.455	54.470	476.495	1.019.605	2.767.694	-	4.873.719

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ² siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnskakere o.l.	11.663	5.967	1.288	814	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	18.866	16.898	3.500	500	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	30.529	22.865	4.788	1.314	-	-
Fræna og Nesset kommune	25.050	19.029	3.961	937	-	-
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	4.207	2.583	100	100	-	-
Resten av Norge	1.272	1.253	727	277	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	16.105	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-3.108	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.307	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.689	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-285	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	19.708	-
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)		
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.400	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	500	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	8.900	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	3.602	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	500	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.163	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	442	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-540	-
Periodens tapkostnader	5.167	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner).

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen		Andel sikret med	
			Benyttede ratingbyråer		pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	114.307	0	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	25.068	5.014	-	-	-	-
Offentlige foretak	0	0	-	-	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	-	-	-	-
Internasjonale organisasjoner	0	0	-	-	-	-
Institusjoner	19.414	3.723	-	-	-	-
Foretak	549.416	391.773	-	-	-	-
Massemarkedsengasjementer	0	0	-	-	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.208.823	1.899.701	-	-	88 %	-
Forfalte engasjementer	42.830	45.440	-	-	51 %	-
Høyrisiko-engasjementer	0	0	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	273.216	27.322	-	-	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	70.238	14.048	-	-	-	-
Andeler i verdipapirfond	27.834	10.206	-	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	63.234	78.036	56.995	-	-	-
Øvrige engasjementer	361.800	220.439	-	-	-	-
Sum	5.756.180	2.695.702	56.995	-	-	-

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Bankene benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Bankene har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper bankene legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement. For beregning av sikkerhetsverdi for pant i bolig legges det til grunn markedsverdi fratrukket en reduksjonsfaktor på 20 % for beregning av realisasjonsverdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte	Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	-	-	0 %	20.030	222.634	100 %
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	-	-	0 %	-	-	0 %
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	0 %	-	-	0 %
herav: utstedt av offentlig forvaltning	-	71.040	0 %	-	5.006	100 %
herav: utstedt av finansielle foretak	-	4.005	0 %	22.037	47.105	100 %
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	0 %	-	-	0 %
Sum	-	75.045		42.067	274.745	100 %

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31. desember 2018.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	-	-	0 %	0 %	0 %
Andre mottatte sikkerheter	-	-	0 %	0 %	0 %
Sum	-	-	0 %	-	0 %

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Det er inngått avtaler med motparter der banken mottar flytende rente og betaler fast rente, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles kun de aktuelle rentebeløp. Effekten av avtalene ses i direkte sammenheng med fastrenteutlånene, og bokføres som en korleksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdisikring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Pr. 31. desember 2018 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter utenfor balansen:

Rentebytteavtaler utenom balansen

Sikringsportefølje/Instrument	Løpetid (år)	Forfall	Nominelt beløp		Markedsverdi
			31.12.2018	Snitt 2018	31.12.2018
Renteswap 1 Avtale 2011080504383	10	09.08.2021	15.000	14.029	-971
Renteswap 2 Avtale 2016062307460	10	29.06.2026	12.625	12.972	347
Samlet portefølje			27.625	27.001	-624

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2018.

4.11 Renterisiko

Romsdal Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende kun for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før eventuell

renteøkning på utlån kan iverksettes. I risikomålingene betrakter banken derfor bankens utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (6 ukers fastrente), men med en forholdvis lav durasjon. For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knyttet til fastrenteutlån/-plasseringer.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra våre meglerforbindelser mottar vi månedlige kurs og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er imidlertid varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker, renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor noe høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere. Her opererer banken med rentebindingsperioder fra 3 til 12 måneder.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

All annen rentebærende gjeld har også flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. I perioder hvor det inngår rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i hovedsakelig i markedspolicyen.

Eiendeler	kroner ¹
Utlån til kunder med flytende rente	4.454.643
Utlån til kunder med rentebinding	42.928
Rentebærende verdipapirer	349.790
Øvrige rentebærende eiendeler	140.608
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-311.260
Andre innskudd	-3.261.667
Verdipapirgjeld	-1.005.000
Øvrig rentebærende gjeld	-28.371
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-27.625
Sum renterisiko	354.046

5 Egenkapitalposisjoner

Anleggsbeholdninger vurderes til lavest av kostpris og markedsverdi.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i henhold til kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner):

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål	-	-	-	-	-	-
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	-	-	-	-	-	-
Aksjer og andeler - strategisk formål	107.120	138.569	3.024	31.449	-	-
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	107.120	138.569	3.024	31.449	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6 Styring og kontroll av risiko

ICAAP for 2019 vil bli utarbeidet i 2. kvartal 2019. Tall som det er henvist til nedenfor i ICAAP er tall pr. 31.12.2017 (sammenslåtte tall for Bud, Fræna og Hustad Sparebank og Nesset Sparebank).

6.1 Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP)

Kapitalsituasjonen vurderes med hensyn til bankens risiko, og en analyse av denne. Sett i sammenheng med forventet finansiell utvikling, regulatoriske kapitalkrav og markedets forventning beslutter styret i banken minimumsmål for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt i policydokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger i ICAAP, samtidig som disse kapitalbehovsvurderingene legger føringer for mulige strategier. Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Ekstern revisor BDO AS har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har avgitt sin vurdering datert 18. mai 2018.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess. Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til administrerende banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

6.2 Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften

Styret i banken har vedtatt prinsipper for risiko- og kapitalstyring. Prinsippene danner et målbilde for risikostyringen i banken.

Romsdal Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer;

- kredittrisiko,
- likviditetsrisiko,
- markedsrisiko og
- operasjonell risiko,

i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer:

- lav,
- middels,
- høy og
- ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i punkt 6.3, likviditetsrisiko i punkt 6.4, renterisiko i kapittel 4.11 og annen markedsrisiko i punkt 6.5.

6.2.1 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

6.2.2 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdien av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

6.2.3 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2018 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

6.2.4 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2018 som ikke er opplyst i regnskapet.

6.3 Kredittrisiko

6.3.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, samt ubenyttede kreditter. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall,

sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av brukskontokreditt.

6.3.2 Maksimal kreditteksponering

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

6.3.3 Risikoklassifisering

Ved utgangen av 2018 er 100 % av lån og garantier risikoklassifisert. Banken vektlegger risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislister. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån:

- Lån med lav risiko har også tilsvarende lav rente

6.3.4 Eika Boligkreditt AS (EBK AS)

Alle lån i EBK AS ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 12,4 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset.

6.3.5 Garantier

42,3 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 87,7 % med lav eller moderat risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 44,8 % og 93,4 %.

Garantiansvaret stilt overfor EBK AS er inntatt i volumene i den lave risikoklassen i privatmarkedet.

6.3.6 Individuelle og gruppevise nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger er basert på vurderinger av enkelt engasjement.

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2019 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god.

Basert på vår generelle vurdering forventes fremtidige tap på bedriftsporteføljen å kunne være på samme nivå som i år. Vurderingen er basert på den generelle usikkerhet i norsk økonomi, og ikke spesifikke forhold i bankens portefølje. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

6.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Policyen revideres og vedtas av styret minst en gang i året.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

6.4.1 Innlånskilder

Banken benytter følgende ordinære innlånskilder:

- Innskudd
- Det norske verdipapirmarkedet
- Innlån fra andre banker
- Eika Boligkreditt AS for boliglån

I tillegg har banken en trekkrettighet mot DnB.

Banken har retningslinjer for innskuddsdekning, samt minimumsmål for innskuddsdekning.

Bankens innskuddsmasse styres med rammer for største enkeltinnskudd, 3 største innskudd, 10 største innskudd og 20 største innskudd.

Banken skal ha og har en spredt forfallsstruktur på innlånene.

EBK AS benyttes som finansieringskilde for boliglån. Styret har fastsatt en ramme for maksimal andel av samlede personmarkedslån som kan overføres til EBK AS, samt krav til minimum portefølje som skal være klargjort for overføring til EBK AS.

6.4.2 Organisering og rutiner

De daglige likviditetssvingningene følges opp gjennom overvåking av bankens posisjon i NICS og bruk av trekkrettigheten i DnB. Likviditetsprognoser utarbeides månedlig, og det rapporteres månedlig til bankens styre på status eksponering i forhold til fastsatte rammer.

Arbeidet med likviditetsstyringen er innrettet slik at man oppnår en tilfredsstillende intern kontroll. Det legges til rette for at risikokontrollfunksjonen kan gjennomføre en effektiv og god løpende kontroll av likviditetsstyringen.

Det foreligger rutiner som sørger for en tilfredsstillende arbeidsdeling, og som reduserer risikoen for feil til et akseptabelt nivå. Det går frem av rutinene og stillingsinstrukser hvem som har ansvaret for de ulike oppgavene, herunder:

- Langsiktig likviditetsstyring
- Kortsiktig likviditetsstyring
- Forvaltning av likviditetsbeholdningen

Risikomålingen gjøres gjennom:

- Oppfølging av likviditetssituasjonen i forhold til rammer vedtatt i likviditetspolicyen
- Stresstester
- Utarbeidelse av likviditetsprognoser basert på forventede fremtidige kontantstrømmer

Banken fører daglig oversikt over størrelsen på faktisk likviditetsbeholdning.

Banken rapporterer kvartalsvis til styret på rammene for likviditetsrisiko. Ved endringer i markedet som kan påvirke bankens likviditetssituasjon vesentlig, skal styret orienteres så snart som mulig. Det samme gjelder ved vesentlige brudd på rammer og retningslinjer.

Prognoseprosessen skal dekke bankens behov for styring av likviditeten på kort og lang sikt. Banken benytter følgende prinsipper for likviditetsprognostisering:

- Likviditetsprognosen utarbeides månedlig
- Likviditetsprognosen viser planlegging av innlån de kommende 12 måneder
- Likviditetsprognosen legges frem for styret månedlig sammen med månedsregnskapet

Banken har retningslinjer for minimums likviditetsbuffer, rammer for LCR og likviditetsindikatorerne. Banken skal ha til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

Banken har retningslinjer for stresstesting av likviditetsrisiko. Stresstesten skal vise om, og i så fall hvordan, banken oppfyller sine fremtidige forpliktelser gitt følgende tre stressscenarier:

- En generell krise
- En bankspesifikk krise
- En kombinasjon av generell krise og bankspesifikk krise

Banken gjennomfører stresstest minst årlig og oftere ved behov av likviditet og det er satt et minstekrav til overlevelsestid på 6 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

6.4.3 Beredskapsplan

Banken har retningslinjer for beredskapsplan for likviditetskriser som er vedtatt av styret. Planen inneholder konkrete tiltak som skal iverksettes i en krisesituasjon for banken, og mulig likviditetsinngang knyttet til tiltakene er beskrevet med kilde og beløp. Beredskapsplanen gjennomgås og testes minst en gang per år.

Beredskapsplanen testes ved at beredskapsgruppen samlet gjennomgår om tiltakene er gjennomførbare og egnet, samt effektene av disse.

Banken har en beredskapsgruppe som skal håndtere likviditetskriser.

6.5 Annen markedsrisiko enn renterisiko

Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. Banken har små eller ingen rammer for investeringer med høy risiko. Store deler av rammen kan benyttes til plasseringer i OMF, kommunale, fylkeskommunale eller statspapirer. Det kan plasseres uten begrensning i korte norske statspapirer.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt en maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. Obligasjonene er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Banken har outsourcet kapitalforvaltningen til Eika Kapitalforvaltning AS.

6.6 Organisering av risikostyringen

6.6.1 Styret

Styret har ansvaret for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatte risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styrets fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjene for risikostyringen i banken, samt etiske retningslinjer som skal bidra til en høy etisk standard i organisasjonen.

6.6.2 Administrerende banksjef

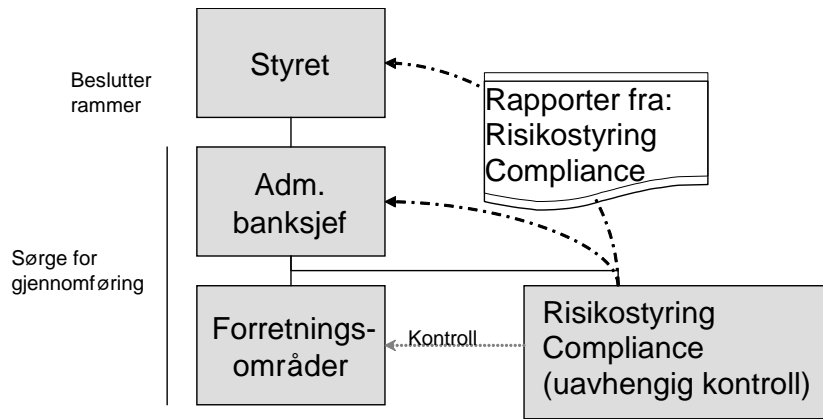
Administrerende banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende banksjef er ansvarlig for at det legges til rette for effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

6.6.3 Organisering av risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert målt og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med interne og eksterne krav.

Fra og med 2018 er risiko og compliancefunksjonen organisert i egen enhet med to årsverk. Banken benytter Eika Vis sine maler for systematisering av arbeidet. Risikokontroll- og compliancefunksjonen underlagt administrerende banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken.

Rapporteringen til styret er kvartalsvis og viser status på eksponering i forhold til rammer. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering. Rapporteringen av brudd skal uansett følges av en årsaksforklaring og vurdering av eventuelle tiltak (jfr. figur nedenfor).



6.6.4 Avdelingsledere

Etter gjeldende planer foretar avdelingslederne oppfølging og rapportering av risikobildet i banken. Disse rapporter direkte til administrerende banksjef.

7 Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

7.1 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 0010810484
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett - Oslo Tingrett som vernetng
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	15,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	15,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21. november 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	21. november 2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21. november 2022 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 2,05 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

7.2 Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 0010802937
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25. august 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	25. august 2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	25. august 2022 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 2,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

7.3 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 001 0806029
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	28. september 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	28.09.2022 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

Kommentar punkt 20a og 20b - merknad 1) og 2)

Det følger av Obligasjonens status som Kjernekapital i form av hybridkapital at Obligasjonene ikke kan kreves innfridd av Obligasjonseierne. Videre kan ikke Obligasjonene innfris av Utsteder uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt. Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis.

Utstederen skal til enhver tid kunne kansellere Obligasjonsrente på Obligasjonene. Dersom en situasjon oppstår der Utsteder ikke lenger oppfyller Kapitalkravene opphører forrentning av Obligasjonene, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering. Finanstilsynet kan pålegge Utsteder å stoppe renteutbetalinger. Obligasjonsrente kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Obligasjonsrente utgjør ikke et mislighold av Avtalen og krav på påløpte og ikke betalte Obligasjonsrenter bortfaller med endelig virkning.

Kommentar punkt 24 til 35 - merknad 3) og 4)

Hvis Utstederens Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Obligasjonene nedskrives først, og deretter nedskrives Obligasjonene ved pro rata uttrekk av Obligasjoner mellom Obligasjonseierne, eller ved at Innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte Pålydende i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Obligasjonene er skrevet ned, bortfaller kravet på Obligasjonsrente.

Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.

Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.

Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.

Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning.

7.4 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 001 0819626
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21. mars 2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21.03.2023 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,70 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

Kommentar punkt 20a og 20b - merknad 1) og 2)

Det følger av Obligasjonens status som Kjernekapital i form av hybridkapital at Obligasjonene ikke kan kreves innfridd av Obligasjonseierne. Videre kan ikke Obligasjonene innfris av Utsteder uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt. Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis.

Utstederen skal til enhver tid kunne kansellere Obligasjonsrente på Obligasjonene. Dersom en situasjon oppstår der Utsteder ikke lenger oppfyller Kapitalkravene opphører forrentning av Obligasjonene, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering. Finanstilsynet kan pålegge Utsteder å stoppe renteutbetalinger. Obligasjonsrente kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Obligasjonsrente utgjør ikke et mislighold av Avtalen og krav på påløpte og ikke betalte Obligasjonsrenter bortfaller med endelig virkning.

Kommentar punkt 24 til 35 - merknad 3) og 4)

Hvis Utstederens Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Obligasjonene nedskrives først, og deretter nedskrives Obligasjonene ved pro rata uttrekk av Obligasjoner mellom Obligasjonseierne, eller ved at Innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte Pålydende i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Obligasjonene er skrevet ned, bortfaller kravet på Obligasjonsrente.

Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.

Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.

Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.

Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning.

7.5 Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	134.830	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	393.200	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
5	Minoritetsinteresser	-	84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	528.030	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS	-	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-56.995	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)

19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS	-		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS	-		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		
	herav: filter for urealisert tap 1	-		
	herav: filter for urealisert tap 2	-		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		
	herav: ...	-		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-56.995	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	471.035	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	70.000	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	70.000	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	70.000	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-	
	herav: filter for urealisert tap	-	
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	-	
	herav: ...	-	
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	70.000	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	541.035	Sum rad 29 og rad 44

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.000	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen	-	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	45.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-	
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
	herav: filter for urealisert tap	-	
	herav: filter for urealisert gevinst	-	468
	herav:...	-	
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital		Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	45.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	586.035	Sum rad 45 og rad 58

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	-	469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	-		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital	-		
60	Beregningsgrunnlag	2.933.046		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	16,06 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,45 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	19,98 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50		
66	herav: motsyklisk buffer	2,00		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	8,56 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler	-		
70	Ikke relevant etter EØS-regler	-		
71	Ikke relevant etter EØS-regler	-		
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 % . Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	104.741	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 % . Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	-	36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS	-		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 % .	-	36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	-	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	